

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 апреля 2020 года**

**1. Введение.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 1 квартал 2020 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в разделе «Финансовая отчетность».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещается в разделе "О банке", в блоке "Финансовая отчетность" на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**2. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

Дилинговый код «REUTERS»

INPG

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение первого квартала 2020 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 апреля 2020 года и за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020.

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк образует с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ» банковскую группу. Сумма вложений составляет 265 095 тыс. руб.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;

- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Дополнительный офис ««Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1 Характер операций и основные направления деятельности.**

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

#### **3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 1 квартал 2020 года стало получение чистой прибыли в размере 207 млн. руб., что на 38% меньше аналогичного показателя за 2019 год (336 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 апреля 2020 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 33,9 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 апреля 2020 увеличилась по сравнению со значением на 01 апреля 2019г. (менее 3%) и в абсолютном выражении составила 39,1 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (44%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2020 размер чистой ссудной задолженности составил 17,3 млрд. руб.,

снизившись по сравнению с 01.04.2019 г. на 20,9 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 3,7 %. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (41,28 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.04.2020 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 16,15 млрд. руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина собственных средств Банка составила 4 785 млн. руб.

В первом квартале 2020 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк более 45 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

В первом квартале 2020 года произошло досрочное погашение долга по договору субординированного займа на сумму 1 215 616 тыс. рублей, что привело к снижению капитала.

В первом квартале 2020 года Филиал в г. Санкт-Петербург был преобразован в дополнительный офис «Петербургский».

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В период с 01.01.2020 и по состоянию на 01.04.2020 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Учетная политика Банка на 2020 год, а также Налоговая учетная политика на 2020 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 02.10.2017 г. N 604-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения

обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017 г. N 605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 г. N 606-П и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2020 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 апреля 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 77,7325 рубля за 1 доллар США (на 01.04.2019 г.: 64,7347 рубля за 1 доллар США) и 85,7389 рублей за 1 ЕВРО (на 01.04.2019 г.: 72,7230 рублей за 1 ЕВРО).

Стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применен в российских правилах бухгалтерского учета и в отношении отчетности с 1 января 2019.

### **Эффект от перехода на МСФО 9**

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- Отдельные долговые финансовые активы, так же как и договоры обратной продажи, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы, по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и(или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

### **4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год.**

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, внесены изменения в рабочий План счетов, открыты

новые счета, произведен перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию, изменен учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в отношении отдельных выпусков ценных бумаг:

Долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

#### **4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года.

#### **4.5 События после отчетной даты (СПОД)**

По состоянию на 01.04.2020 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.**

**6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806.**

##### **6.1.1 Денежные средства**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 614 652</b>	<b>1 462 287</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>760 868</i>	<i>725 483</i>
<i>Доллар США</i>	<i>136 309</i>	<i>201 949</i>
<i>Евро</i>	<i>705 228</i>	<i>521 314</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>12 247</i>	<i>13 541</i>

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### 6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.04.2020 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 531 856 тыс. руб.

#### 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.04.2020	01.01.2020
Обязательные резервы на счетах в Банке России	264 637	233 695

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2020 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:</b>	<b>1 494 524</b>	<b>959 264</b>
<i>в банках-нерезидентах</i>	685	552
<i>в банках-резидентах</i>	1 394 385	848 655
<i>небанковских кредитных организациях</i>	40 634	49 918
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	58 820	60 139
<b>Созданный резерв</b>	<b>59 311</b>	<b>10 258</b>
<b>Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 434</b>	<b>3 542</b>
<b>Итого</b>	<b>1 430 779</b>	<b>945 464</b>

#### 6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 16 154 588 тыс. руб.



Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения ценных бумаг за отчетный период представлена в следующей таблице.

На 01.04.2020

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	14116550	14116550	0	0	15.04.20		14116550	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	106969	106969	0	0	13.10.20		106969	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	105408	105408	0	0	25.03.26		105480	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1461567	680	1460887	0	03.04.20	09.07.20	0	1461567	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	364095	364095	0	0			364095	0	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	16154588	14693701	1460887	0			14693021	1461567	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2020
Долговые обязательства Банка России	14 116 550
Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	14 116 550
Долговые обязательства кредитных организаций	106 969
Денежное посредничество	106 969

<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>105 408</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	105 408
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>364 094</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	0
<i>Добыча угля</i>	0
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	208 954
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	0
<i>Торговля оптовая сырой нефтью</i>	102 900
<i>Деятельность профессиональная, научная .</i>	52 240
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>1 461 567</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 461 567
<b>СВОП</b>	<b>0</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>16 154 588</b>

На 01.01.2020

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	9571575	9571575	0	0	15.01.20		9571575	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	105056	105056	0	0	13.10.20		105056	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	103700	103700	0	0	25.03.26		103700	0	0

Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1178499	4224	1174275	0	03.04.20	09.07.20	0	1178499	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	391718	391718	0	0			391718	0	0
СВОП	544	544	0	0			544	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	11351092	30176817	1174275	0			10172593	1178499	0

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2020
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>9 571 575</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	9 571 575
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>105 056</b>
<i>Денежное посредничество</i>	105 056
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>103 700</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	103 700
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>391 718</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	0
<i>Добыча угля</i>	36 784
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	203 535
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	0
<i>Торговля оптовая сырой нефтью</i>	128 315
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	23 084
<b>Прочие долговые</b>	

<b>обязательства – нерезидентов</b>	<b>1 178 499</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 178 499
<b>СВОП</b>	<b>544</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>11 351 092</b>

### **6.1.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

### **6.1.4 Информация о методах оценки активов**

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг) .

К категории « Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой

стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее – Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В первом квартале 2020 года Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

Банк образует с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ» банковскую группу. Сумма вложений составляет 265 095 тыс. руб. Сумма резерва по средствам внесенным в уставный капитал ООО «ФЭ-СТРОЙ» составляет 265 095 тыс. руб.

**6.1.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.**

По состоянию на 01.04.2020 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 17 321 424 тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 501 473</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>18 641 496</b>	<b>21 056 352</b>
Требования, предоставленные кредитным организациям	1 533 282	3 389 201
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	15 061 580	15 686 061
Требования, предоставленные физическим лицам,	2 046 634	1 981 090
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Иные финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>2 727 921</b>	<b>2 884 065</b>
<b>Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-93 624</b>	<b>-67 928</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 321 424</b>	<b>18 104 359</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	18 641 496	1 877 171	10 504 911	3 415 724	911 472	1 932 218
1. Требования к кредитным организациям	1 533 282	1 533 282	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных	15 061 580	34 906	9 902 349	2 994 995	522 564	1 606 753

организаций)						
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 046 634	308 970	602 562	420 729	388 908	325 465

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2 729 921	464 970	529 154	65 865	1 667 932	3 766 593	2 727 921	-93 624
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 336 806	458 830	442 935	61 897	1 373 144	3 107 797	2 336 806	-94 949
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	391 115	6 140	86 219	3 968	294 788	658 796	391 115	-1 325

01.01.2020

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 056 352	3 748 308	11 067 453	3 230 803	1 083 414	1 926 374
1. Требования к кредитным организациям	3 389 201	3 389 201	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных	15 686 061	46 350	10 418 114	2 909 080	675 021	1 637 496

организаций)						
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 981 090	312 757	649 339	321 723	408 393	288 878

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2 884 065	574 149	625 345	138 550	1 546 021	3 974 563	2 884 065	-67 928
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 555 906	566 984	538 113	132 620	1 318 189	3 359 040	2 555 906	-54 405
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	328 159	7 165	87 232	5 930	227 832	615 523	328 159	-13 523

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2020 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 859 890 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 10,74 %. Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

01.04.2020

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным		0	0	0	0



организациям, всего, в том числе:	0				
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	1 557 732	1 557 732
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	8 349	19 779	8 441	265 589	302 158
ИТОГО	8 349	19 779	8 441	1 823 321	1 859 890

01.01.2020

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	274 364	1 316 429	1 590 793
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	41 060	12 053	9 516	185 360	247 989
ИТОГО	41 060	12 053	283 880	1 501 789	1 838 782

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.04.2020 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 43 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В первом квартале 2020 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.04.2020		01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 477 215	43,00	7 045 849	44,92
Строительство	3 436 138	22,81	3 677 930	23,45
Прочих видов услуг	2 448 362	16,26	2 296 693	14,64
Обрабатывающие производства	1 459 061	9,69	1 289 619	8,22
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	692 270	4,60	755 136	4,81
Добыча полезных ископаемых	166 289	1,10	166 889	1,06
Транспорт и связь	117 827	0,78	116 787	0,74
Прочие виды деятельности	264 418	1,76	337 158	2,16

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер н/п	Состав активов	Сумма требования на 01.04.2020	Сумма требования на 01.01.2020
1	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 046 634</b>	<b>1 981 090</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	110 900	44 785
1.2	Ипотечные ссуды	824 836	805 235
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	7 582	8 057
1.4	Потребительские ссуды.	1 103 316	1 123 013

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве и Московском области.

Информация о распределении сумм ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам нахождения заемщиков представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.04.2020	%	01.01.2020	%
----------------------------	------------	---	------------	---

Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	20 142 969	100	21 056 352	100
г. Москва	15 394 395	76.43	16 171 140	76.80
Московская область	2 654 892	13.18	2 755 956	13.09
г. Санкт-Петербург	804 128	3.99	713 054	3.39
Прочие регионы	1 289 554	6.10	1 416 202	6.73

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом, до вычета резерва на возможные потери:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
До 30 дней	1 946 865	0
От 30 до 90 дней	2 984 526	40 890
От 90 до 180 дней	5 840 582	3 970 077
От 180 до 360 дней	2 952 336	8 575 527
Свыше 360 дней	6 423 481	8 469 858
<b>Итого:</b>	<b>20 142 969</b>	<b>21 056 352</b>

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	1 400 935	1 741 872
ссудная задолженность юр. лиц	14 893 514	30 695 756
ссудная задолженность физ. лиц	2 026 406	5 552 005
гарантии	1 155 018	569 218
<b>ИТОГО</b>	<b>19 475 873</b>	<b>38 558 851</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>1 741 872</b>
Ценные бумаги	1 741 872

<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>30 695 756</b>
1 категория качества	185 300
2 категория качества	3 714 511
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	825 622
Права требования	85 183
Основные средства	260 517
Товар в обороте	297 559
Транспортные средства	46 466
Доли в УК	30
Поручительство	24 932 434
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 552 005</b>
1 категория качества	38 866
2 категория качества	1 697 327
Недвижимость	1 061 849
Имущественные права на недвижимое имущество	218 191
Транспортные средства	17 368
Поручительство	2 518 404
<b>по гарантии</b>	<b>569 218</b>
1 категория качества	3 812
2 категория качества	0
Поручительство	565 406
<b>ИТОГО</b>	<b>38 558 851</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 апреля 2020 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

#### **6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

#### **6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	<b>На 01.04.2020</b>	<b>Создание (восстановление) резерва в течение отчетного</b>	<b>Списание безнадежной задолженности</b>	<b>На 01.01.2020</b>
--	----------------------	--	---	----------------------

		периода		
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 824 876	130 436	0	2 955 312
Корреспондентские счета	59 311	-49 057	0	10 254
Прочие активы	276 291	-1 816	-29	274 475
Условные обязательства кредитного характера	451 685	35 967	0	487 652
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

#### **6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

#### **6.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

#### **6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

#### **6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

#### **6.1.13 Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов

финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н).

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;

- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

#### **6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения

основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является несущественной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехнике - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Проверке на обесценение не подлежат объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, если они переоценены на текущую отчетную дату и имущество с остаточной стоимостью равной нулю.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2020 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	923 322	923 509
Амортизация ОС	402 827	395 850
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>520 495</b>	<b>527 659</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В первом квартале 2020 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Оценка справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами



и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

Наименование статьи:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 121	161 120
<b>Итого</b>	<b>161 121</b>	<b>161 120</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В первом квартале 2020 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **6.1.16. Информация об операциях аренды.**

##### **Операционная аренда, Банк-арендодатель.**

Банк выступает в качестве арендодателя в отношении договоров операционной аренды, и не является арендодателем по договорам финансовой аренды. Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка. Основную часть договоров операционной аренды, составляет недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Общие характеристики договоров операционной аренды:

-экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк;

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

- условиями договора аренды не предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей несопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды.

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.04.2020 составляет: 1 639 330,39 руб.

**Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк - арендатор.**

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.04.2020, по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 40 шт.
- пересмотр цены договора 37 шт.

У Банка отсутствуют договоры аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Сумма арендных платежей признанных Банком в качестве расходов в отчетном периоде по состоянию на 01.04.2020 составляет:

- по договорам аренды 1 164 797,45 руб.,
- по договорам субаренды 538 163,70.

**Финансовая аренда, Банк-арендатор.**

Балансовая стоимость по видам активов в форме права пользования на конец отчетного периода составляет:

- по объектам недвижимости 339 373 308,49 руб.;
- по автотранспортным средствам 19 862 330,83 руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 14 шт.
- пересмотра цены договора 15 шт.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Данные о суммах будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости отражены в таблице:

Период	На 01.04.2020г.	
	Будущие минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей
до 1 года	94 311	84 070
от 1 года до 5 лет	90 436	81 630
свыше 5 лет	0	0
ИТОГО:	184 747	165 700

Арендная плата при заключении всех договоров аренды заключенных Банком определяется по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

**6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Наименование статьи:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Нематериальные активы	40 121	38 945
Материальные запасы	2 096	2 891
Амортизация НМА	18 000	16 338

Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>24 217</b>	<b>25 498</b>

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

#### 6.1.18 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

Наименование статьи:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Активы финансового характера</b>	<b>5 758</b>	<b>5 724</b>
Требования по прочим операциям	5 758	5 724
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>11 831</b>	<b>25 927</b>
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с дебиторами	21 357	33 880
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	9526	7 953
<b>Итого:</b>	<b>17 589</b>	<b>31 651</b>

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

#### 6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

#### 6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По состоянию на 01.04.2020 года средства клиентов составляют – 33 705 808 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей –

17 222 934 тыс. руб.

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.04.2020	01.01.2020
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>16 304 284</b>	<b>12 040 162</b>
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>15 239 497</i>	<i>11 132 172</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 064 787</i>	<i>907 990</i>
<b>Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>17 222 934</b>	<b>16 661 524</b>
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>16 845 914</i>	<i>16 312 528</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>16 659 579</i>	<i>16 145 092</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>186 335</i>	<i>167 436</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>377 020</i>	<i>348 996</i>
<b>Начисленные проценты</b>	<b>178 590</b>	<b>217 721</b>
<b>Итого:</b>	<b>33 705 808</b>	<b>28 919 407</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 058 969	2 960 154
Торговля	3 428 222	2 316 490
Деятельность в области информации и связи	1 460 674	168 560
Операции с недвижимым имуществом	1 303 004	823 920
Деятельность финансовая и страховая	1 263 561	1 267 149
Предоставление прочих услуг	1 234 702	2 508 504

Строительство	1 041 564	734 957
Обрабатывающие производства	404 011	624 903
деятельность гостиниц и общественного питания	103 146	139 245
Прочие	1 383 450	496 280

#### 6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

По состоянию на 01.04.2020 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

#### 6.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения 0 до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цены не имеют.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 230 219 тыс. руб.

На 01.04.2020

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>0</b>				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>230 219</b>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>230 219</i>				
	122 492	810	25.01.2019	06.05.2019	
	61 245	810	25.01.2019	06.05.2019	

	5 469	810	03.10.2019	17.10.2020	
	22	810	21.01.2020	03.02.2021	
	38 877	810	26.03.2020	26.03.2021	
	761	810	27.12.2019	26.06.2020	
	1 353	810	27.09.2018	04.09.2020	
<b>Обязательства по выплате купона</b>	<b>0</b>				
<b>Итого</b>	<b>230 219</b>				

На 01.01.2020

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>0</b>				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>202 392</b>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>202 392</i>				
	122 492	810	25.01.2019	06.05.2019	
	61 245	810	25.01.2019	06.05.2019	
	5 384	810	03.10.2019	17.10.2020	
	7 028	810	04.12.2019	13.01.2020	
	1 104	810	04.12.2019	13.01.2020	
	3 055	810	27.09.2019	08.04.2020	
	750	810	27.12.2019	26.06.2020	
	1334	810	27.09.2018	04.09.2020	
<b>Обязательства по выплате купона</b>	<b>0</b>				
<b>Итого</b>	<b>202 392</b>				

**6.1.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### **6.1.24 Информация о прочих обязательствах.**

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства по прочим операциям	17 401	16 841
Расчеты с кредиторами	276 879	136 079
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	6	314
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>294 286</b>	<b>153 234</b>

#### **6.1.25 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

По состоянию на 01.04.2020 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	9 244 281	9 647 226
Неиспользованные кредитные линии	8 089 263	8 357 240
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 155 018	1 289 986
Условные обязательства некредитного характера	0	0

#### **6.1.26 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

#### **6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

#### **6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807**

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)



### 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	49 512	28 018
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	519 359	850 072
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>52 836</i>	<i>81 260</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	199 483	137 828
<b>Итого</b>	<b>768 354</b>	<b>1 015 918</b>

### 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
По привлеченным средствам кредитных организация	562	14 172
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	365 431	370 492
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>209 377</i>	<i>216 792</i>
По выпущенным долговым обязательствам	148	20 619
<b>Итого</b>	<b>366 141</b>	<b>405 283</b>

### 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	106 230	109 118
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	7 324	7 372
Прочие	3 731	3 331
<b>Итого</b>	<b>117 285</b>	<b>119 821</b>

### 6.2.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Комиссионные и аналогичные расходы	37 921	45 692
<b>Итого</b>	<b>37 921</b>	<b>45 682</b>

6.2.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.04.2020	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.04.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	115 530	-142 100
Корреспондентские счета	-49 057	-471
Прочие активы	-1 846	-22 273
Условные обязательства кредитного характера	-35 967	92 656
Резервы- оценочные искредитного характера	0	-15

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

#### 6.2.6 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	-30 788	19 462
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие базисные активы	24 084	171 116
Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 704	190 578

#### 6.2.7 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи.

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	0	-2

имеющимися в наличии для продажи		
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>

#### 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	10 082	17 464
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	16 422	-167 664
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>26 504</b>	<b>-150 200</b>

#### 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 923	13 798
Налог на прибыль	27 415	18 563
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>36 338</b>	<b>32 361</b>

#### 6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	92 116	10 930
<i>Страховые взносы</i>	15 777	3 009
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	122	0
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	28	
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

### 6.2.11 Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2020.	На 01.04.2019
2	4	5
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	8 712
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	8 712
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	8 712
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	8 712

6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выдаче долгосрочных активов работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	Итого источники капитала
Данные на начало года	1 133 338	599 536	0	0	424 134	0	0	56 667	499 950	2 638 062	4 152 615
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	207 033	207 033
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	207 033	207 033
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Данные за отчетный период	1133 338	599 536	0	0	424 135	0	0	56 667	499 950	2 845 095	4 359 649

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0

изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход(убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0

#### 6.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 614 652	1 614 652	910 135	910 135
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 267 219	1 531 856	953 642	1 221 009
Средства в кредитных организациях	1 430 779	1 430 779	5 448 978	5 448 978
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 312 650</b>	<b>4 577 287</b>	<b>7 312 755</b>	<b>7 312 755</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 апреля 2020 года сумма обязательных резервов составила 264 637 тыс. руб. ( на 01 апреля 2019 года – 267 367 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

#### 7. Информация о целях и политике управления рисками.

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

В Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), разработанные в соответствии с требованиями Банка России, которые являются регулярным циклическим процессом.

Банк постоянно пересматривает и совершенствует внутреннюю методологию по управлению рисками и процессы риск-менеджмента.

На ежегодной основе Банк пересматривает перечень значимых рисков, показатели склонности к риску, систему лимитов и сигнальных значений.

Идентификация значимых рисков осуществляется на основании «Методики идентификации

значимых рисков Банка ИПБ (АО)», утвержденной Правлением Банка, которая определяет порядок, принципы, а также систему количественных и качественных показателей идентификации значимых рисков.

На основании проведенной идентификации значимыми для Банка на 2020 год признаны следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;
3. Операционный риск;
4. Риск ликвидности;
5. Процентный риск банковской книги;
6. Риск концентрации (в кредитном риске);
7. Риск потери деловой репутации

Основопологающим документом в рамках ВПОДК является «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО)», которая была пересмотрена Советом директоров на 2020 год. Основные положения Стратегии определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- структуру и функции органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), плановый (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В рамках ВПОДК Правлением Банка были пересмотрены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», «Методика идентификации значимых рисков» и «Методика проведения стресс-тестирования».

В целях ограничения и контроля за объемами значимых рисков Банк устанавливает показатели склонности к риску (аппетит к риску) и плановые уровни рисков исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из его стратегических целей, текущей и плановой структуры рисков.

Показатели склонности к риску Банка включают количественные и качественные показатели. На 2020 год Банком был пересмотрен перечень показателей склонности к риску по значимым рискам, по всем показателям склонности к риску установлены сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

В целях контроля за достаточностью капитала Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, по видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и предусматривает лимиты, основанные на оценке потребности в капитале, лимиты по значимым рискам, лимиты на подразделения, структурные лимиты по направлениям деятельности, лимиты на объемы осуществляемых операций (сделок), лимиты на позиции.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятых Банком рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

В отчетном периоде показатели склонности к риску, их сигнальные значения, а также установленные лимиты Банком не нарушались.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из значимых для Банка видов риска. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятию мер по минимизации потерь в случае реализации рисков

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, которые содержат процедуры по управлению кредитным риском, включающие: определение риска и виды операций, подверженных риску; основные подходы и методы оценки риска, включая определение потребности в капитале; порядок отчетности по риску; процедуры контроля за риском; порядок информирования СВА органов управления Банка; полномочия и функции органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.



В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы и функционируют на постоянной основе Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые действуют в соответствии с утвержденными Положениями и отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в зависимости от степени существенности и типа операций.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения.

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предъявляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный, средний и малый бизнес), физических лиц, финансовые организации.

Ниже представлена информация о распределении активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества в разрезе типов контрагентов:

тыс.руб.

01.04.2020	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>3 018 949</b>	<b>14 894 264</b>	<b>2 026 406</b>	<b>19 939 619</b>
I категория качества	2 512 304	600	307 187	2 820 091
II категория качества	497 037	9 839 227	602 068	10 938 332
III категория качества	0	2 962 165	415 678	3 377 843
IV категория качества	0	516 770	386 706	903 476
V категория качества	9 608	1 575 502	314 767	1 899 877
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>59 373</b>	<b>2 296 719</b>	<b>379 542</b>	<b>2 735 634</b>

01.01.2020	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>4 341 091</b>	<b>15 448 252</b>	<b>1 967 372</b>	<b>21 756 715</b>
I категория качества	4 323 817	0	312 704	4 636 521
II категория качества	7 800	10 315 261	648 331	10 971 392
III категория качества	0	2 875 788	320 792	3 196 580
IV категория качества	0	666 503	406 192	1 072 695
V категория качества	9 474	1 590 700	279 353	1 879 527
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>10 254</b>	<b>2 509 971</b>	<b>319 520</b>	<b>2 839 745</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов:

тыс.руб.

Тип контрагента	Сроки просрочки	Объем ссуд	
		на 01.01.2020 г.	на 01.04.2020 г.
Кредитные	до 30 дней	0	0

организации	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	28	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>	<b>0</b>
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	274 364	0
	свыше 180 дней	1 316 491	1 557 779
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 590 855</b>	<b>1 557 779</b>
Физические лица	до 30 дней	16 920	7 143
	от 31 до 90 дней	12 053	17 709
	от 91 до 180 дней	8 529	7 485
	свыше 180 дней	182 526	263 874
	<b>ИТОГО</b>	<b>220 028</b>	<b>296 211</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	24 140	1 206
	от 31 до 90 дней	0	2 070
	от 91 до 180 дней	987	956
	свыше 180 дней	2 834	1 715
	<b>ИТОГО</b>	<b>27 961</b>	<b>5 947</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 838 872</b>	<b>1 859 937</b>

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В целях ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие кредитного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Показатели склонности к риску.
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска.
- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.
- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.
- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

В отчетном периоде нарушения установленных лимитов и их сигнальных значений отсутствовали.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Ниже представлена информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества по состоянию на 01.04.2020 г.:  
тыс.руб.

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма</b>
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>1 741 872</b>
Ценные бумаги	1 741 872
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>30 695 756</b>
1 категория качества	185 300
2 категория качества	3 714 511
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	825 622
Права требования	85 183
Основные средства	260 517
Товар в обороте	297 559
Транспортные средства	46 466
Доли в УК	30
Поручительство	24 932 434
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 552 005</b>
1 категория качества	38 866
2 категория качества	1 697 327
Недвижимость	1 061 849
Имущественные права на недвижимое имущество	218 191
Транспортные средства	17 368
Поручительство	2 518 404
<b>по гарантии</b>	<b>569 218</b>
1 категория качества	3 812
2 категория качества	0
Поручительство	565 406
<b>ИТОГО</b>	<b>38 558 851</b>

**Кредитный риск контрагента** - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета

кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В результате проведенной идентификации значимых рисков, риск концентрации выявлен в составе кредитного риска. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимым для нее кредитным риском. В иных значимых финансовых рисках риск концентрации также контролируется в составе этих рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации кредитного портфеля Банка охватывают различные формы концентрации, а именно: значительный объем требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков, значительный объем требований к связанным с Банком лицам, значительный объем крупных кредитных рисков, кредитные требования к заемщикам в одном секторе экономики, географической зоне, а также номинированные в одной валюте.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики, географических зон, по видам инструментов, по отдельным источникам ликвидности.

Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели склонности к риску и их сигнальные значения.

Протоколом Лимитного комитета установлены следующие виды лимитов и их сигнальные значения:

- по видам экономической деятельности;
- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности;
- по видам инструментов.

Правлением Банка в составе Политики по привлечению и размещению ресурсов установлен лимит и сигнальное значение по отдельному источнику ликвидности.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В случае нарушения лимитов и/или достижения их сигнальных значений информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Нарушения установленных лимитов и их сигнальных значений в I квартале 2020 г. отсутствовали.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's). Основной объем требований Банка составляют требования к контрагентам-нерезидентам, страновой рейтинг которых выше BBB- по оценке рейтингового агентства Standard & Poor's Global Ratings (и аналогичного уровня Moody's и Fitch).

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.**

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банком разработана и утверждена «Методика оценки обесценения финансовых активов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9».

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

**Этап (стадия) 1** - изначально низкий риск или отсутствует значительное увеличение риска с момента первоначального признания финансового актива по состоянию на отчетную дату. По стадии 1 Банк оценивает 12-месячные ожидаемые убытки.

**Этап (стадия) 2** - риск существенно увеличился с момента первоначального признания финансового актива (с момента появления актива на балансе Банка), но при этом отсутствуют объективные подтверждения факта обесценения. По стадии 2 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

**Этап (стадия) 3** - наличие объективных подтверждений факта обесценения. Финансовый актив признается дефолтным. По стадии 3 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска (Стадия 2) с момента первоначального признания финансовых инструментов на индивидуальной основе в соответствии со следующими критериями:

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

а) Наличие непрерывных просроченных платежей по ссуде по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней, но не более 90 календарных дней, что свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска («среднее» обслуживание долга);

б) Значение внутреннего кредитного рейтинга Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации ссуды/банковской гарантии из I во II категорию качества, в соответствии с критериями Порядка формирования резервов.

в) Платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссуде осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риск (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, в отношении ссуд, предоставленных заемщику;

г) Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной Банком ссуде, либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях;

✓ Присутствуют реструктуризации по ссуде, предоставленной Заемщику, кроме исключений, применительно к реструктурированным ссудам, которые указаны в отношении ссуд этапа (стадии) 1 и этапа (стадии) 3.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30, но не более 90 календарных дней;

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

- значение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента ухудшилось с момента первоначального признания;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством переход группы кредитного рейтинга на 4 ступени и более в сторону ухудшения (кроме случаев, когда контрагент после изменения группы сохранил «высокий» уровень кредитного рейтинга) или отзыв кредитного рейтинга (кроме случаев, когда у контрагента остались рейтинги других рейтинговых агентств);

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (изменение цены долговых и долевого инструментов контрагента);

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента;

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

Для определения дефолта Банк использует следующие типы событий в отношении различных финансовых инструментов (Стадия 3):

По юридическим и физическим лицам

- ✓ Присутствуют одно или несколько следующих негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Заемщика/Должника:

- (а) Наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней («неудовлетворительное обслуживание долга»);

- (б) Начало в отношении Заемщика/Должника процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

- (с) В деятельности Заемщика/Должника одновременно присутствуют следующие негативные явления:

- отрицательная величина чистых активов;
- снижение выручки более чем на 50 % за анализируемый период;
- убыточная деятельность более трех отчетных периодов подряд.

- (d) Ссуда реструктурирована, при этом заемщику присвоен низкий кредитный рейтинг, при наличии просроченных платежей по ссуде (по основному долгу и (или) процентам) в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью свыше 60 календарных дней;

- (е) Независимо от уровня кредитного рейтинга наличие пяти и более пролонгаций части или всей суммы основного долга на срок, превышающий первоначальный срок кредита не менее чем в два раза;

- ✓ Ссуда, классифицированная в соответствии с Порядком формирования резервов в V категорию качества, независимо от наличия и срока просроченной задолженности.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

- ✓ Присутствует одно или несколько негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Контрагента:

- «низкий» уровень кредитного рейтинга плюс одно или несколько нижеследующих негативных явлений;

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством:

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P и Fitch: CCC-C, Moody's: Caa-C, Эксперт РА: ruBB- и ниже, АКРА: BB-(RU) и ниже);
- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Финансовый актив считается кредитно-обесцененным**, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события. Причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

По межбанковским кредитам, корреспондентским счетам, долговым обязательствам и прочим финансовым инструментам, по которым контрагентом/эмитентом выступает кредитная организация/юридическое лицо, имеющее рейтинг ведущих международных и/или национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается на основании присвоенного агентством рейтинга.

Списание финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств происходит в Банке в соответствии с учетной политикой.

В соответствии с требованиями МСФО 9 при определении величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банку необходимо учитывать **прогнозируемую макроэкономическую информацию**.

В связи с этим, Банк при расчете размера оценочного резерва использует коэффициент влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта.

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

Банк вправе использовать любой из сценариев на основе экспертного мнения Отдела по управлению рисками.

В отчетном периоде расчет коэффициента влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта осуществлялся в соответствии с историческим (корреляционным) сценарием.

Были определены основные показатели, характеризующие уровень кредитного риска и ключевые макроэкономические факторы и, используя анализ исторических данных, оценена корреляционная зависимость между значениями показателей, характеризующих уровень кредитного риска и макроэкономическими параметрами.

В качестве показателей, характеризующих уровень кредитного риска, были выбраны: размер доли ссуд IV и V категорий качества в портфеле Банка, размер доли сформированного резерва на возможные потери в портфеле Банка.

В качестве ключевых макроэкономических показателей были проанализированы: курс Доллара США, цены на нефть, реальные располагаемые денежные доходы населения, уровень инфляции.

В течение отчетного периода изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

Способ определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам или сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в отчетном периоде не менялся.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 611-П.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночному риску относятся: фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск.

Виды операций, подверженные рыночному риску классифицируются Банком в соответствии с п. 1.1 главы 1 Положения Банка России № 511-П. Торговый портфель – активы, попадающие под действие Положения Банка России № 511-П.

Рыночный риск является значимым для Банка, поскольку оказывает прямое влияние на капитал Банка (входит в расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России).

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и короткого срока до погашения.



Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и пересматриваются Лимитным Комитетом в течение года.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Показатель склонности к риску.
- Лимит на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля.
- Структурные лимиты на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг: вложения в корпоративные облигации (за исключением вложений в купонные облигации Банка России (КОБР)), корпоративные акции.
- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации.
- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов.
- Лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России).
- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс».
- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

С целью минимизации уровня рыночного риска Лимитным комитетом ограничивается также срок от даты покупки (или даты принятия решения о нахождении облигаций в портфеле Банка после даты оферты) до погашения или оферты, а также рейтинги кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Порядок установления лимитов и сигнальных значений определены во внутренних нормативных документах Банка.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов и их сигнальных значений осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) бизнес-подразделениями, так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются органам управления Банка. В случае достижения сигнальных значений и/или фактов превышения лимитов информация предоставляется органам управления Банка по мере выявления указанных фактов с указанием предпринимаемых мер по урегулированию выявленных нарушений.

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2020 г. все ценные бумаги классифицировались как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

тыс.руб.

Портфель ценных бумаг	Объем, на 01.01.2020	Объем, на 01.04.2020
-----------------------	-------------------------	-------------------------

Облигации Банка России	9 571 575	14 116 550
Корпоративные облигации	208 756	212 377
Еврооблигации	1 178 499	1 461 567
Акции	391 717	364 095
<b>ИТОГО</b>	<b>11 350 547</b>	<b>16 154 588</b>

Еврооблигации, находящиеся в портфеле Банка - дочерние организации крупных российских банков и компаний, имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

Управление **валютным риском** осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка. Протоколом Лимитного Комитета было закреплено решение ограничить лимит на сумму открытых валютных позиций Банка на уровне 10% от капитала Банка. В отчетном периоде указанные лимиты Банком соблюдались.

По состоянию на 01.04.2020 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включается в расчет рыночного риска.

**Товарный риск** в отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2020 г. в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

Ниже представлено распределение рыночного риска по финансовым инструментам в соответствии с Положением № 511-П:

тыс.руб.

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>141 405.29</b>	<b>178 324.78</b>
- Специальный процентный риск	118 637.74	156 502
- Общий процентный риск	22 767.55	21 822.78
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>62 674.72</b>	<b>58 255.04</b>
- Специальный фондовый риск	31 337.36	29 127.52
- Общий фондовый риск	31 337.36	29 127.52
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>2 551 000</b>	<b>2 957 248</b>

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, курсов валют).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Сценарий стресс-тестирования по долговым бумагам предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчисляются на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Стресс-тестирование проводится Банком 1 раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2019 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2019 г.

#### **Процентный риск банковской книги.**

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю.

Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет ПРБК включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов и их сигнальные значения:

- показатели склонности к процентному риску;
- лимиты на структурное подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску банковской книги;
- структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, установленные Политикой по привлечению и размещению ресурсов.

Мониторинг соблюдения установленных лимитов и их сигнальных значений осуществляется Банком на регулярной основе. В отчетном периоде установленные в рамках процентного риска лимиты и их сигнальные значения соблюдались.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";

- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

При оценке процентного риска Банк учитывает направление движения процентных ставок на основании последних изменений ключевой ставки Банка России и мнений (экспертных оценок) аналитиков и планах Банка России об изменении процентных ставок в перспективе.

Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на 01.04.2020 г.:

тыс.руб

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	479 991	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	3 377 192	3 188 486	5 679 973	2 706 597	2 928 589
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	915	160 857
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	3 857 183	3 188 486	5 679 973	2 707 512	3 089 446
4	Итого активов нарастающим итогом	3 857 183	7 045 669	12 725 642	15 433 154	18 522 600
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 314 475	3 235 288	5 758 809	5 275 514	677 508
5.3	Выпущенные долговые обязательства	183 736	772	1 385	45 323	0
5.4	Прочие пассивы	10 987	21 987	32 991	66 158	103 167
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	10 509 198	3 258 047	5 793 185	5 386 995	780 675
8	Итого обязательств нарастающим итогом	10 509 198	13 767 245	19 560 430	24 947 425	25 728 100

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 200 б.п. представлен в следующей таблице:

тыс.руб.

Изменение чистого процентного дохода	01.04.2020
Увеличение ставки (рубли)	-140 803
Снижение ставки (рубли)	140 803

Увеличение ставки (доллары США)	3 732
Снижение ставки (доллары США)	-3 732
Увеличение ставки (сводно)	-143 464
Снижение ставки (сводно)	143 464

По состоянию на 01.04.2020 г. сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 143 464 тыс. руб., что составляет 3% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 1,3%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

#### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

- риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

- риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

*Система управления ликвидностью баланса Банка* направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России № 199-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2020	01.04.2020
Н2	мин. 15%	мин. 20%	191.72%	128.07%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	211.45%	155.03%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	14.85%	16.50%

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

тыс.руб.

Сроки погашения	До 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	2 881 871						2 881 871
1.1. Касса	1 614 652						1 614 652
1.2. Корсчет в Банке России	1 267 219						1 267 219
2. Средства в банках	1 376 393						1 376 393
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	16 154 588						16 154 588
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0						0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
6. Ссудная задолженность, в том числе:	3 257 158	2 934 758	5 476 961	2 647 625	2 636 024	279 196	17 231 722
7. Проценты начисленные	0	146 765				5 974	152 739
8. Прочие балансовые активы	96 456					1 095 839	1 192 295
9. Внебалансовые активы	9 900	3 398 741	1 880 519	2 130 872	222 095		7 642 126
<b>10. Всего активов</b>	<b>23 776 366</b>	<b>6 480 264</b>	<b>7 357 480</b>	<b>4 778 497</b>	<b>2 858 119</b>	<b>1 381 009</b>	<b>46 631 735</b>
<b>11. Всего активов нарастающим итогом</b>	<b>23 776 366</b>	<b>30 256 630</b>	<b>37 614 111</b>	<b>42 392 607</b>	<b>45 250 726</b>	<b>46 631 735</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>							
12. Кредиты от Банка России	0						0
13. Средства банков	0	0	0	0	0	0	0
14. Средства клиентов:	19 892 725	3 113 350	5 181 085	5 035 581	483 067	0	33 705 808
15. Выпущенные долговые обязательства	183 736	762	1 353	44 369	0		230 220

16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
17. Прочие балансовые обязательства	122 808				0	122 808
18. Внебалансовые обязательства	8 129 438	0	0	0	0	8 129 438
19. Всего обязательств	28 328 707	3 114 112	5 182 438	5 079 950	483 067	0
20. Всего обязательств нарастающим итогом	28 328 707	31 442 818	36 625 256	41 705 206	42 188 274	42 188 274
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-4 552 340	3 366 153	2 175 042	-301 454	2 375 051	
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-4 552 340	-1 186 188	988 855	687 401	3 062 452	
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-10.8	-2.8	2.3	1.6	7.3	
24.Предельные значения коэффициента ликвидности	-50.4	-42.3	-30.2	-5.2	-1.3	

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В отчетном периоде нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью.

### **Операционный риск.**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является видом операционного риска.

Факторами операционного риска являются:

- риск процесса — несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, недобросовестность работников, неэффективность внутреннего контроля;

- риск технологий и систем — риск потерь, вызванный сбоями в функционировании систем и оборудования;

- риск внешней среды и физического вмешательства — риски потерь, связанные с неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящиеся вне контроля Банка.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытках, их размере, датах возникновения, включая обстоятельства их возникновения, а также обо всех существенных событиях, в результате которых возможно возникновение косвенных потерь. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений. Определена также классификация событий операционных рисков, выделяются факторы операционных рисков, категории операционных рисков, виды операционных убытков.

Качественная оценка операционного риска состоит в проведении самооценки операционного риска. Самооценка операционного риска проводится Банком на регулярной

основе (ежегодно), на основании опроса структурных подразделений, с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков с помощью формализованных анкет.

Для оценки операционного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	тыс.руб.	
	01.01.2020	01.04.2020
Чистые процентные доходы	2 392 531	2 392 531
Чистые не процентные доходы	549 912	549 912
Доход за период (3 года)	8 440 407	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 813 469	2 813 469
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>422 020</b>	<b>422 020</b>

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие операционного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

С целью ограничения и минимизации операционного риска Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций;

- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- двойной ввод данных;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;

- надлежащая подготовка персонала;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний документарный контроль;

- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками;

- страхование имущества Банка.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие элементы безопасности:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;

- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;

- резервное копирование всей информации на внешний носитель;

- безопасность данных. Процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет);

- использование современных антивирусных программ;

- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;



- использование лицензированных программ.

Мониторинг операционного риска производится на ежедневной основе и включает анализ событий операционного риска, контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска, мониторинг потоков информации, поступающих от структурных подразделений.

С целью осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском в Банке определен порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В отчетном периоде отсутствовала отрицательная динамика параметров риска.

## **8. Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк управляет капиталом, планируя необходимый объем капитала на покрытие каждого значимого вида риска, а также резерв капитала для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно.

Для оценки объема необходимого капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартизированный подход на основании регуляторных требований Банка России, установленных Инструкцией № 199-И, при этом дополнительно учитываются результаты стресс-тестирования. Для учета иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк использует собственную методику определения потребности в капитале на покрытие этих видов, изложенную во внутреннем документе Банка, определяющем процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Плановый уровень и структура капитала определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости Банка. Планирование уровня рисков, объемов операций (сделок) и капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте 1 год.

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По

указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 101%.

Нормативы достаточности капитала, достаточность располагаемого капитала, а также их сигнальные значения контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель достаточности располагаемого капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых рисков Банка.

## **9. Сегментная отчетность.**

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

## **10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами представлена в таблице:

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.04.2020</b>					
<b>Активы</b>					
Предоставленные ссуды	14 810	0	25 340	412 625	452 775
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	1	42	43
Сформированные резервы	279 905	0	0	63	35 777
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	0	480 666	63 424	3 145 461	3 689 551
Прочие обязательства	0	2	4	0	6
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	15 661	15 661
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	0	0	695	14 572	15 267
Процентные расходы	0	2 310	255	56 354	58 920
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	1 694	-168	-335	1191
Комиссионные доходы	0	198	41	1 104	1 343
Операционные расходы	0	202	2 242	11	2 454

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.01.2020</b>					
<b>Активы</b>					

Предоставленные ссуды	14 810	0	27 231	460 056	502 097
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	0
Прочие активы	0	1	1	126	128
Сформированные резервы	279 905	0	0	65	47 144
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	0	837 245	11 354	660 088	1 508 687
Прочие обязательства	0	0	3	0	3
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	12 405	12 405
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	0	1	2 009	27 421	29 430
Процентные расходы	0	3 481	727	261 121	265 329
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	7 804	54	3 943	11 801
Комиссионные доходы	0	1364	84	5 400	6 848
Операционные расходы	0	307	7 261	2 631	10 200

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, исполнительным органам Банка и работникам, принимающим на себя риски, следующие: (тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	92 116	10 930
<i>Страховые взносы</i>	15 777	3 009
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	122	0
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	28	
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

# 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда работников Банка долгосрочные вознаграждения предусмотрены в рамках целевой премии исполнительным органам Банка и работникам, принимающим на себя риски.

Величина корректировки долгосрочных вознаграждений по состоянию на 01.04.2020 года с учетом дисконтирования составляет 122 тыс. руб. и представлена в таблице раздела 10.

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, как ограниченные фиксируемыми платежами, так и не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствовали; выплаты на основе акций в Банке не предусмотрены.

В соответствии с утвержденным Положением о системе оплаты труда работников в Банке не предусмотрены совместные программы нескольких работодателей. Банк, как участник банковской группы, не имеет соглашений и учетной политики, предусматривающей разделение рисков между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы по программе с фиксируемыми платежами.

#### **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**


В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

#### **13. Объединение бизнесов**

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

#### **14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.**

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)  Савиных М.ИО.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)  Аляутдинов Ф.А.

14.05.2020 г.

